

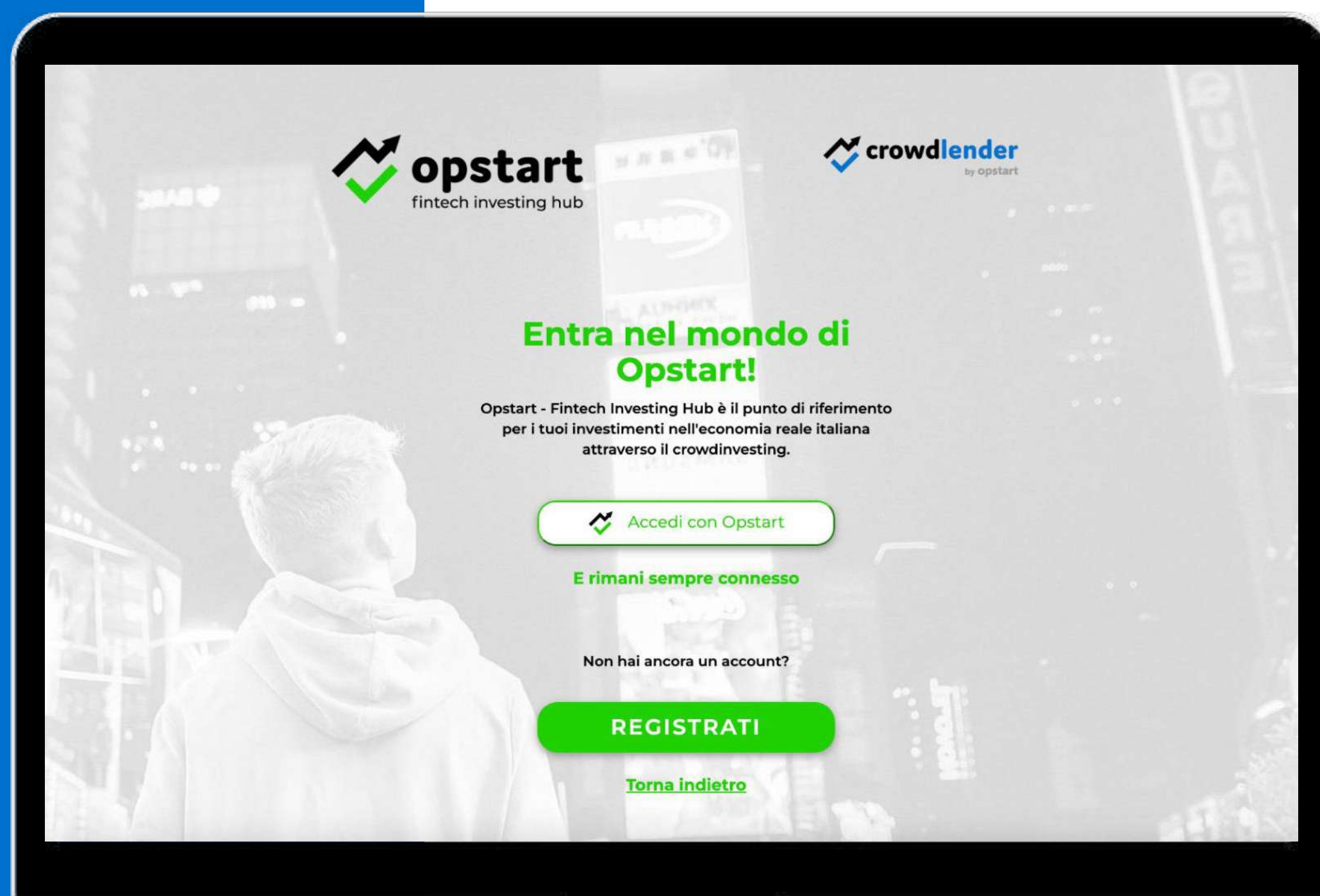
# GUIDA ALL'INVESTIMENTO



# FAI IL LOGIN O REGISTRATI

Fai il login sulla **piattaforma** scegliendo la voce **accedi con Opstart**: puoi utilizzare le tue credenziali registrate su una delle due piattaforme del fintech hub (**Opstart o [Crowdlender](#)**).

Oppure **registra un nuovo account** inserendo i dati richiesti.

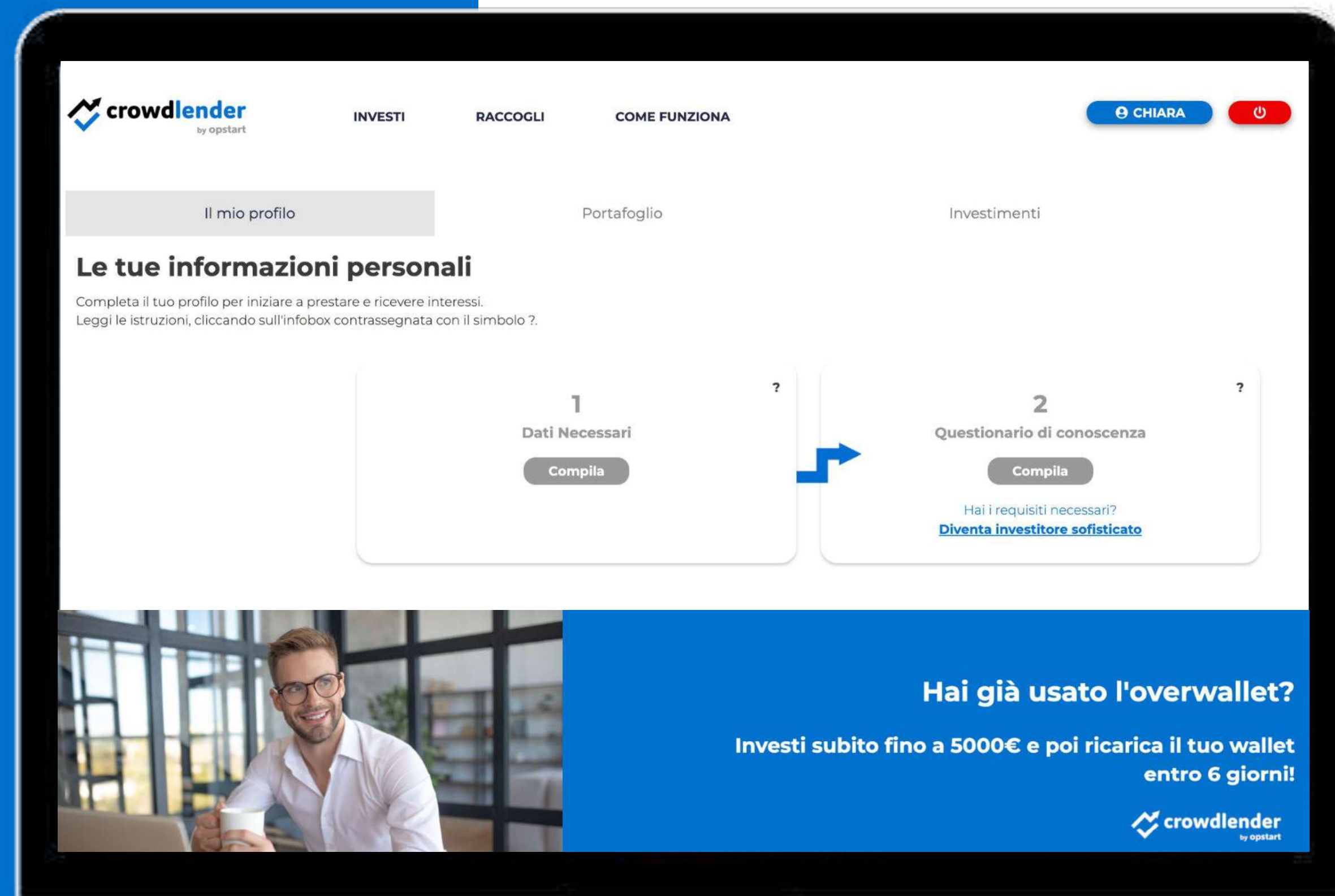




# COMPLETA IL TUO PROFILO

Una volta completata l'iscrizione, si aprirà la tua **area utente**. Nel riquadro **“Dati necessari”** dovrai fare click sulla voce **“Compila”** per completare il tuo profilo con le informazioni richieste e con il caricamento di un documento di identità. Se stai aprendo un profilo per conto della tua società, questa è la sede in cui specificarlo.

I dati serviranno anche per l'apertura del tuo **wallet**, ovvero **il tuo portafoglio virtuale**, presso l'istituto di pagamento francese Lemonway. *Per la validazione del tuo documento e la conseguente apertura del tuo wallet potrebbero volerci fino a 48 ore.* Riceverai una mail di conferma a processo concluso.





# CHE TIPO DI INVESTITORE SEI?

In linea con il Regolamento Europeo sul Crowdfunding, a questo punto puoi profilarti come:

- investitore sofisticato (slide 5): questa tipologia di investitore per definizione è *“consapevole dei rischi connessi all’investimento sui mercati dei capitali e dispone di risorse adeguate ad assumersi tali rischi senza esporsi a eccessive conseguenze finanziarie.”*  
Per profilarsi come investitore sofisticato bisogna quindi **farne richiesta** esplicita tramite la propria area personale e avere **determinate caratteristiche reddituali, patrimoniali e legate all’esperienza di investimento**. Scegliendo questa opzione non ci saranno limiti all’importo del proprio investimento e non dovrai effettuare il questionario di conoscenza per poter investire;
- investitore non sofisticato (slide 6): in questa categoria rientrano **tutti coloro che non sono o non si profilano come investitori sofisticati**. In questo caso il passo successivo nella profilazione sarà effettuare il questionario di conoscenza per poter investire.



# PROFILARSI COME INVESTITORE SOFISTICATO

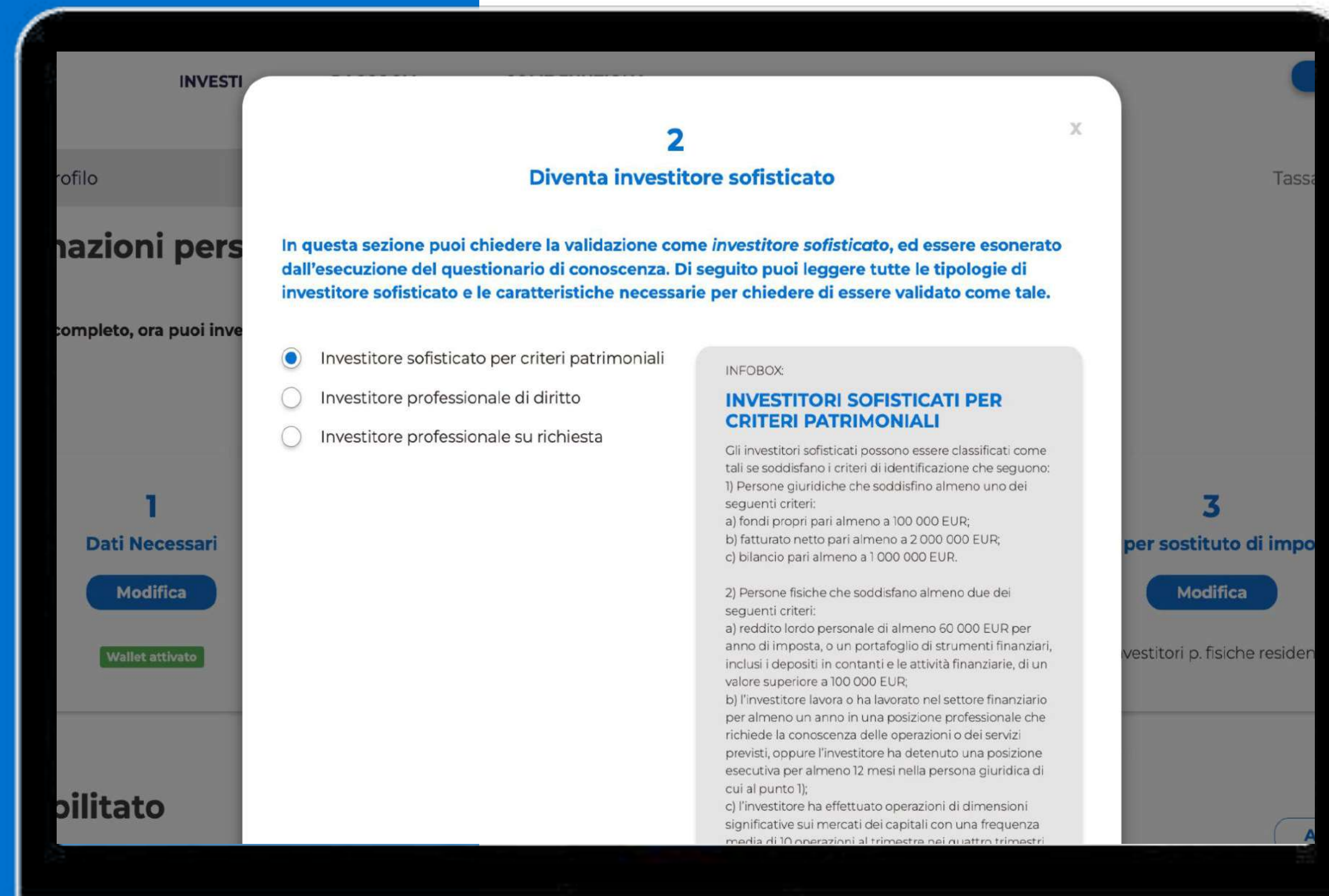
Per essere un investitore sofisticato devi **soddisfare determinati criteri**, [che puoi consultare qui](#).

Puoi essere:

- investitore sofisticato per criteri patrimoniali;
- investitore professionale di diritto;
- investitore professionale su richiesta.

Gli investitori sofisticati, essendo consapevoli dei rischi associati agli investimenti in crowdfunding, **non sono tenuti a effettuare il test di verifica delle conoscenze**. Inoltre, non sono sottoposti ai limiti di investimento e alle avvertenze sui rischi previsti per gli investitori non sofisticati, e non hanno il diritto di revoca entro il periodo di riflessione pre-contrattuale di 4 giorni.

Per profilarti come **investitore sofisticato**, dalla tua area personale fai clic sulla voce **“Diventa investitore sofisticato”** e invia la documentazione a supporto della tua richiesta. Se questa verrà accettata sarai esonerato dal questionario di conoscenza.





# PROFILARSI COME INVESTITORE NON SOFISTICATO

Come anticipato, tutti coloro che non possiedono le caratteristiche per essere investitori sofisticati (o che non ne fanno richiesta) rientrano nella categoria di investitori non sofisticati.

**Prima di investire gli investitori non sofisticati dovranno obbligatoriamente:**

- effettuare un test di verifica delle conoscenze e delle precedenti esperienze di investimento per accertare la comprensione degli strumenti d'investimento a cui si apprestano ad accedere (da ripetere ogni due anni);
- leggere e accettare delle esplicite avvertenze sui rischi.

All'investitore non sofisticato sarà riconosciuto il diritto di revoca, esercitabile gratuitamente e senza motivazioni entro 4 giorni di calendario dalla data dell'ordine.



# QUESTIONARIO DI CONOSCENZA (obbligatorio)

Se sei un **investitore non sofisticato**, il passo successivo è la compilazione del **questionario di conoscenza**. Ti verranno poste alcune domande circa la tua conoscenza ed esperienza per comprendere le caratteristiche essenziali e i rischi che gli strumenti finanziari oggetto di offerta comportano.

Il questionario riporterà come risultato finale “appropriato” o “non appropriato”: nel secondo caso, ti interesserà sapere che l’hub di Opstart mette a disposizione dei suoi utenti tutte le informazioni e documentazioni necessarie per approfondire la conoscenza di questi strumenti.

**Se il questionario di conoscenza ha come risultato “non appropriato” e se non hai ottenuto un punteggio sufficiente nella sezione “Comprensione dei rischi di base”, il tuo account potrebbe essere soggetto ad alcuni limiti sull’investimento.**



## QUESTIONARIO DI CONOSCENZA

- ☐ Sono consapevole dell'importanza di fornire informazioni corrette, complete, accurate e aggiornate durante la compilazione del questionario di verifica delle conoscenze e prendo atto che ogni informazione è fornita sotto la mia esclusiva responsabilità. Sono altresì consapevole che se non fornirò tutte le informazioni richieste, Opstart non potrà valutare se i servizi offerti sono appropriati al mio profilo.

### ESPERIENZA

Qual è il tuo livello di istruzione?

- ☐ Laurea o master in discipline economiche  
☐ Laurea o master in altre discipline  
☐ Altro

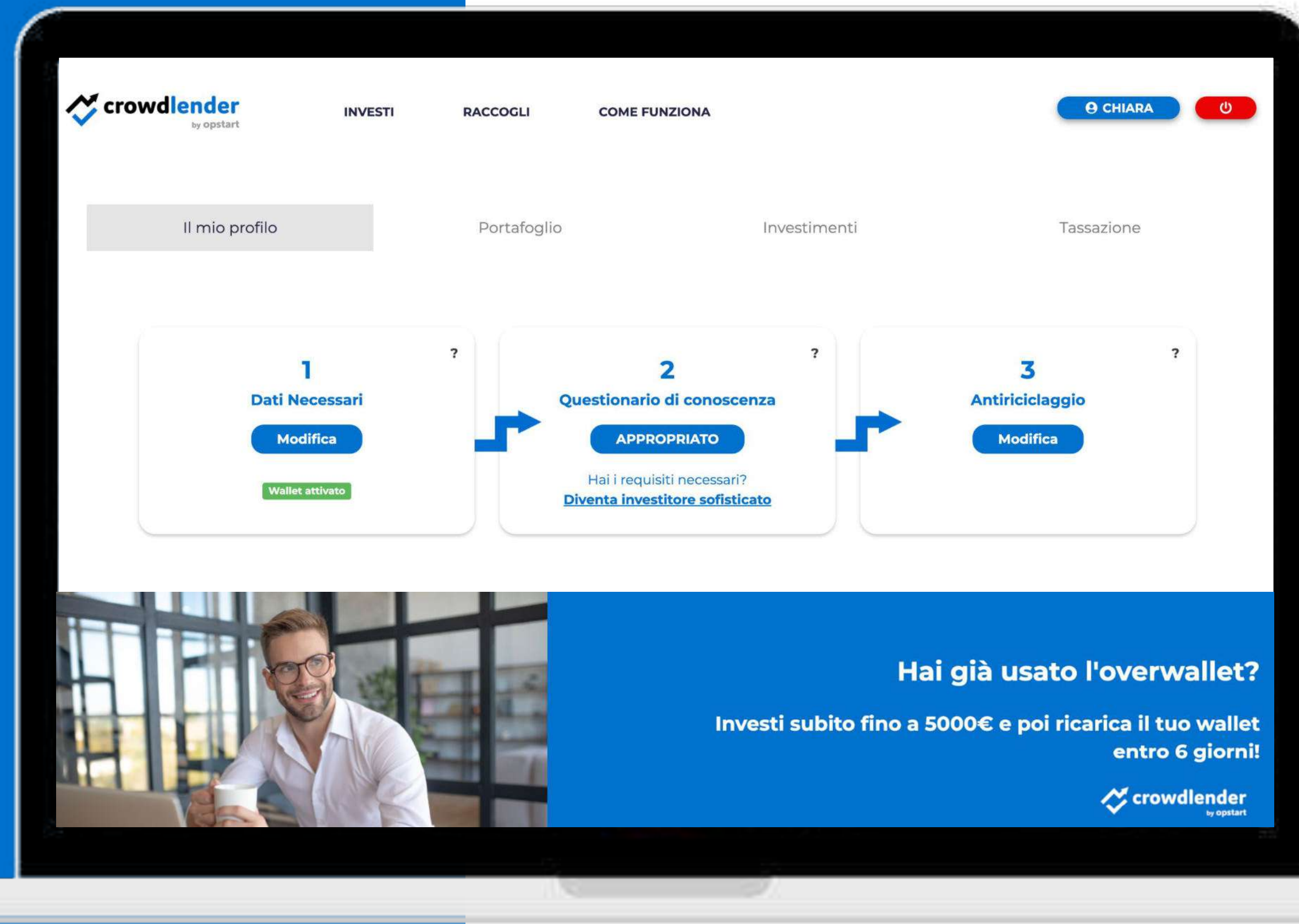




# ANTIRICICLAGGIO

(obbligatorio)

L'ultima fase per il completamento del proprio profilo è la sezione "Antiriciclaggio", che richiede ulteriori dati personali per un'attenta profilazione degli utenti.





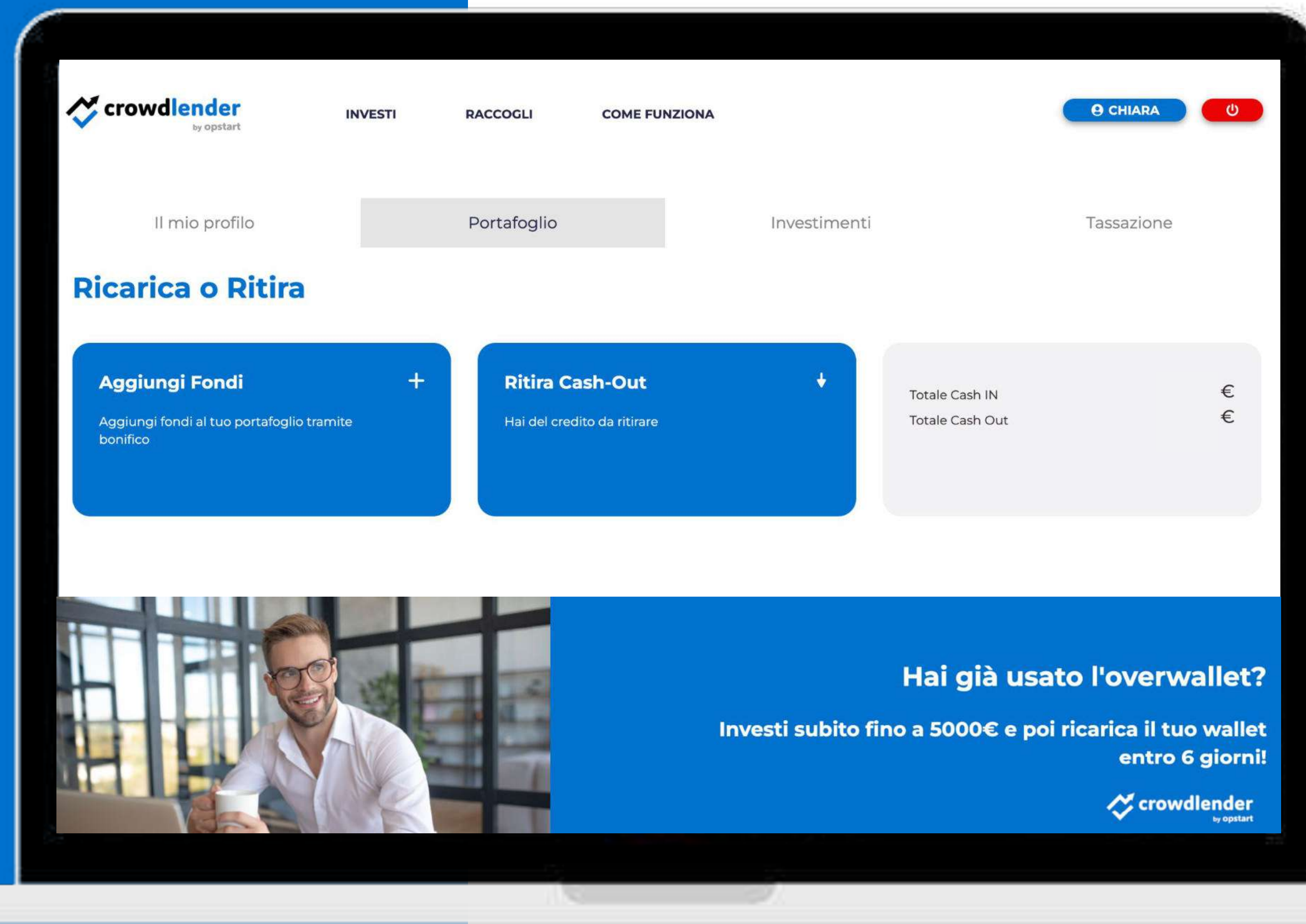
# RICARICA IL TUO WALLET

Quando i tuoi documenti saranno validati e il tuo wallet aperto, potrai **ricaricarlo con la somma che vorrai investire**.

Per farlo è sufficiente aprire la sezione **“Portafoglio”** della tua area utente e cliccare su **“Aggiungi fondi”**.

A questo punto procedi con un **bonifico dal tuo home banking** inserendo gli estremi e la **causale** che trovi indicati su Crowdlender.

Una volta eseguito il bonifico, la somma caricata sarà visibile sul tuo wallet in circa 48 ore.





# LA CAMPAGNA STA PER TERMINARE? USA L'OVERWALLET (facoltativo)

La **funzionalità overwallet** ti permette di investire superando la tua attuale disponibilità di portafoglio. **Il tuo ordine sarà riservato per 6 giorni di calendario**, durante i quali potrai effettuare il bonifico di ricarica sul portafoglio virtuale e finalizzare l'investimento. *Qualora al termine dei 6 giorni non ci fosse sufficiente denaro sul wallet, l'ordine verrà confermato per il solo ammontare effettivamente disponibile.*

Esempio: sul tuo wallet ci sono 500 euro, ma vuoi investire 1500. Grazie all'overwallet, puoi riservarti subito l'ordine di 1500€ e successivamente ricaricare il portafoglio. Entro 6 giorni sul wallet dovranno esserci gli ulteriori 1000 euro, altrimenti l'ordine verrà confermato solo per la cifra effettivamente presente (500 euro).

*N.B. L'overwallet si utilizza direttamente in fase di investimento, vedi slide relativa.*



# SCEGLI IL PROGETTO SU CUI INVESTIRE

Nella **sezione “Investi”** puoi visualizzare tutte le **raccolte di lending crowdfunding in corso**. *Per effettuare una scelta consapevole, leggi tutta la documentazione e la classe di rischio delle singole operazioni prima di decidere dove investire i tuoi capitali.*

Una volta presa una decisione, all'interno della campagna individuata **clicca su “Investi ora”**.

The screenshot displays the 'Investi' page for the OlivAmo project on the Crowdfunder platform. The page is divided into two main columns. The left column contains key metrics: a total of 200,000€ in accepted orders, a 2.00% annual maximum return, a 12-month investment duration, and a 12-day reflection period. A risk level indicator shows '5 - RISCHIO MEDIO ALTO'. Below this, a table lists the investment value (starting from 50.00€) and the annual interest rate (2.00%). A prominent green button labeled 'INVESTI ORA' is positioned above the minimum investment amount of 50.00€. The right column features the 'FINALITÀ DELLA RACCOLTA' section, which describes the project's goal of supporting an innovative agricultural startup, OlivOne, and highlights its eco-sustainable and multifunctional benefits. It also mentions the acquisition of 10 hectares of land in Canino, Italy. The 'CARATTERISTICHE DELL'OPERAZIONE' section details the 36-month investment term with monthly interest payments and capital repayment at the end, as well as the 9% gross interest rate and a 0.5% platform fee. A small logo in the bottom right corner of the screenshot reads 'by opstart'.



# PROCEDI CON L'INVESTIMENTO

A questo punto ti verrà chiesto di **inserire la cifra che desideri investire**. A lato ci sarà un box riepilogativo della disponibilità sul tuo wallet e dell'overwallet di cui potrai usufruire. Inoltre, se sei un investitore non sofisticato, potrai usufruire del calcolatore della capacità di sostenere le perdite (slide 14).

Prima di confermare l'investimento cliccando su “Investi ora”, dovrai **prendere visione delle Condizioni Generali e delle Condizioni Particolari del Contratto di Finanziamento** (tramite link) e prendere visione dei disclaimer presentati (*diversi se sei profilato come sofisticato o come non sofisticato*).

Una volta fatto click su “**Investi ora**”, visualizzerai una schermata finale di conferma dell'investimento e riceverai una email di riepilogo.

The screenshot shows the 'crowdlender by opstart' website. At the top, there are navigation links: 'INVESTI', 'RACCOGLI', and 'COME FUNZIONA'. On the right, there are two buttons: 'CHIARA' (blue) and a red button with a power icon. The main content area is divided into two sections. On the left, under the heading 'Importo', there is a text input field containing '€ 50' and a label 'Tasso interesse annuo: 2.00%'. On the right, there is a blue box titled 'Portafoglio' which displays '0,00€ Disponibile' and '5.000,00€ Overwallet accettato' with an information icon. Below this, it says 'Puoi investire fino a 5.000,00€'. Below the input field, there is a note: '\*Visualizza entrambi i documenti per procedere.' followed by five checkboxes with their respective terms and conditions. At the bottom left, there is a green button labeled 'INVESTI ORA'.



# CALCOLO CAPACITÀ DI SOSTENERE LE PERDITE (facoltativo)

Se sei **investitore non sofisticato**, cliccando sulla dicitura “**Calcola la tua capacità di sostenere le perdite**”, si aprirà una finestra tramite cui potrai calcolare, quant'è, secondo il nuovo Regolamento Europeo sul Crowdfunding, la tua massima capacità di sostenere una eventuale perdita sul capitale investito, rispetto al tuo patrimonio, per singolo ordine d'investimento. L'utilizzo del calcolatore è **facoltativo**, così come la condivisione del risultato con la piattaforma.

N.B. Se sei profilato come **investitore sofisticato** non vedrai il calcolatore.

## INVEST CALCULATOR

Utilizza il nostro algoritmo per capire quanto è la massima capacità di perdita sul capitale

A - Quanto è il tuo reddito annuo netto degli ultimi 12 mesi?

(I) • REDDITO ANNUO NETTO DA LAVORO (SALARI, INDENNITÀ, DI DISOCCUPAZIONE, PENSIONE)

B - Quanto hai guadagnato, oltre al tuo reddito, negli ultimi 12 mesi?

(II) • INTERESSI SU DEPOSITI O STRUMENTI DI DEBITO  
• DIVIDENDI (DA AZIONI O QUOTE DI OICR)  
• REDDITI DA BENI IMMOBILI (LOCAZIONE)

C - Quanto è il valore approssimativo dei tuoi asset, compresi strumenti finanziari, depositi bancari ed escludendo fondi pensione?

(III) • PRODOTTI DI RISPARMIO CHE POSSONO ESSERE CONVERTITI IN DENARO ENTRO 30 GIORNI  
STRUMENTI FINANZIARI NEGOZIATI SU UN MERCATO REGOLAMENTATO  
AZIONI E QUOTE DI OICR CON DIRITTO DI RIMBORSO ALMENO SETTIMANALE

D - Quanto è il valore approssimativo dei tuoi impegni finanziari presenti e futuri per il periodo di 1 anno?

(IV) PAGAMENTO DEGLI ALIMENTI E SOSTEGNO DEI FIGLI  
PAGAMENTO DI AFFITTI O MUTUI  
RIMBORSO PRESTITI  
PREMI ASSICURATIVI  
SERVIZI DI PUBBLICA UTILITÀ (COMPRESI ELETTRICITÀ, RISCALDAMENTO E ACQUA)  
ABBONAMENTI A SERVIZI

TOTALE PATRIMONIO NETTO: Ai sensi dell'art. 21 del Regolamento UE

**0 euro**

LA MASSIMA CAPACITÀ DI PERDITA SUL TUO PATRIMONIO NETTO È

**0 euro**

☐ Accetto di condividere il risultato finale del calcolatore con il portale.

FINITO

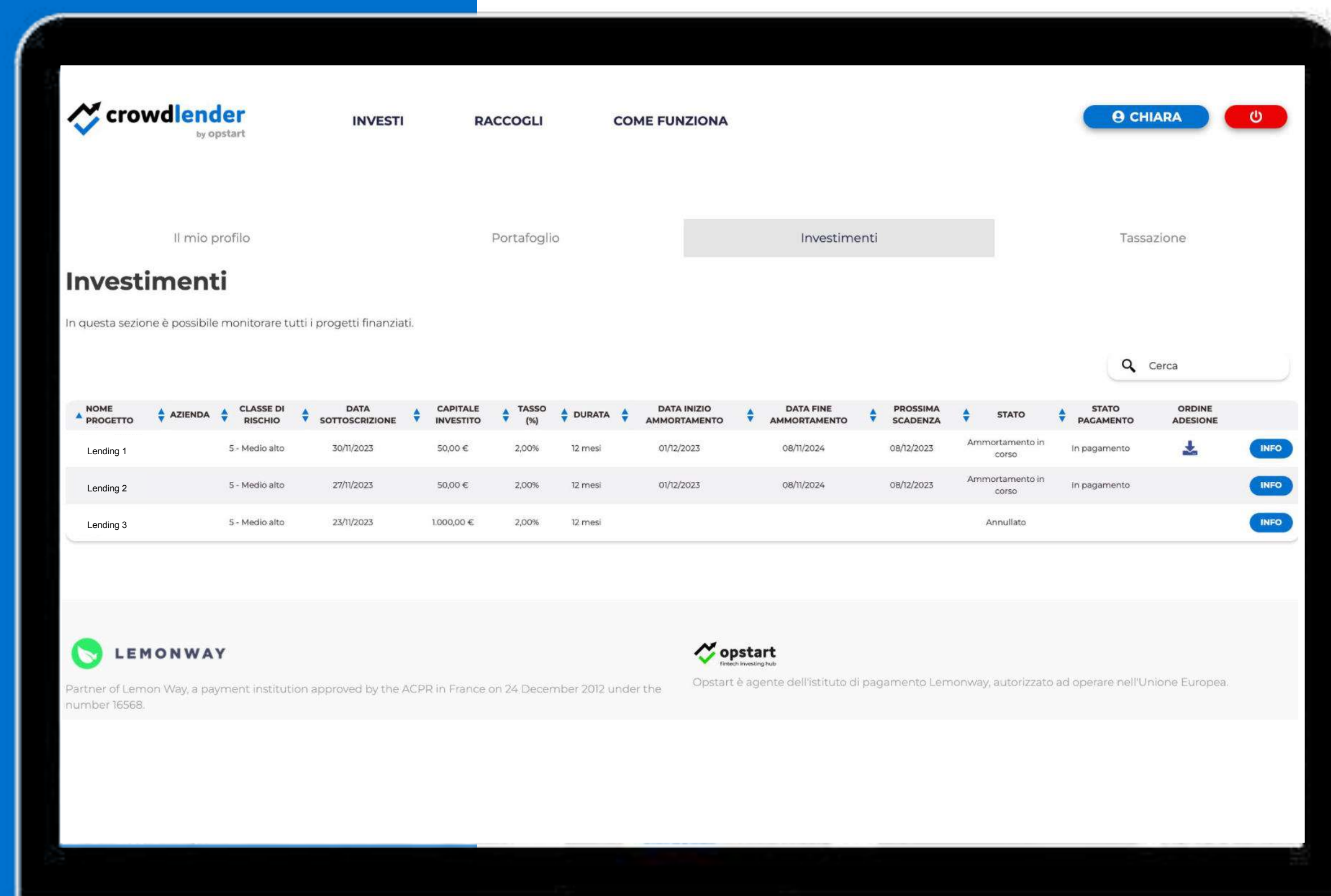


# POST INVESTIMENTO

Quando l'operazione in cui hai investito sarà andata a buon fine, ti arriverà una mail di conferma. Successivamente potrai monitorare i tuoi investimenti e i relativi piani di ammortamento dalla **sezione “Investimenti”** del tuo profilo.

Accedendo invece alla **sezione “Portafoglio”** potrai vedere rapidamente quanto hai investito, quanti investimenti sono ancora in corso e quanto hai percepito e dovrai percepire in termini di interessi.

***N.B. Gli interessi e la restituzione del capitale verranno accreditati direttamente sul tuo wallet.***





# ABILITARE IL CASH-OUT

L'ultimo passaggio è l'abilitazione del cash-out: per **spostare i capitali dal tuo wallet al tuo conto corrente**, infatti, è necessario fare clic su **“Abilita il cash-out”** dalla sezione “Il mio profilo”.

Si aprirà una finestra in cui **inserire i dati del tuo conto corrente e un documento che ne attesti l'effettiva proprietà**: nello specifico dovrai caricare la foto dell'intestazione di un estratto conto recente o lo screenshot del tuo home banking, con nome, cognome, iban, bic, swift e logo della banca ben visibili.

I documenti verranno validati da Lemonway in circa 24 ore e, successivamente, potrai **eseguire il cash-out dalla sezione “Portafoglio” del tuo profilo**.

INVESTI RACCOGLI

io profilo

mazioni personali

è completo, ora puoi investire!

1  
Dati Necessari

Modifica

Wallet attivato

Cash-Out

ut dei tuoi guadagni, aggiungi un conto corrente. Attenzione: è necessario caricare un documento che attesti l'effettiva

ABILITA IL CASH-OUT

Codice IBAN \*

Proprietario conto \*

Nome Banca \*

Indirizzo Banca \*

PER POTER ABILITARE IL CASH OUT E' NECESSARIO CARICARE UN DOCUMENTO CHE PROVI L'EFFETTIVA PROPRIETA' DEL TUO CONTO BANCARIO. E' POSSIBILE CARICARE UNO DI QUESTI DOCUMENTI:

- FOTO A COLORI DI UN ESTRATTO CONTO BANCARIO RECENTE
- SCREENSHOT DEL TUO HOME BANKING

E' MOLTO IMPORTANTE CHE COMPAIA NOOME E COGNOME DELL'INTESTATARIO, IBAN, BIC, SWIFT E LOGO DELLA BANCA.

Sono ammessi i formati jpg, png e pdf con dimensione massima di 5MB.

Scegli file Nessun file selezionato

CONFERMA ANNULLA

3  
Dati per sostituto di impos

Modifica

\*solo per investitori p. fisiche residenti



**Marco Girelli**

[relazioni@opstart.it](mailto:relazioni@opstart.it)

[https://calendly.com/relazioni\\_opstart](https://calendly.com/relazioni_opstart)

OPPURE SCRIVI AL NOSTRO  
BACK OFFICE & CUSTOMER  
CARE

[info@opstart.it](mailto:info@opstart.it)